

**Medlemsmøte Den norske Forsikringsforening
20. Mars 2013**



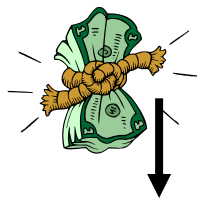
Steenberg & Plahte as

- når du vil ha uavhengig rådgivning

Hilde Nordstoga
hilde@steenberg-plahte.no
Tlf. 971 27 833

Pensjonsreformen og alderspensjon

Besparelse



Ny regulering
Levealdersjustering

«Nøytralt»



Fleksibelt
uttak

Mer-kostnad?



Ny opptjeningsmodell
(alle-års-regel)

Ny regulering
(lønn deretter fratrullet 0,75%)
Alle løpende alderspensjoner

1943 eller
senere årskull

Gradvis innfasing (1954-1962)
1963 eller senere årskull
fullt ut omfattet

Levealdersjustering
1944 eller senere årskull
(Gradvis innfasing)
Uføre?



Steenberg & Plahte as – når du vil ha uavhengig rådgivning

Offentlig tjenstepensjon

Tariffoppgjøret 2009:

«...alderspensjon fra offentlig tjenstepensjonsordninger **levealderjusteres** og **reguleres** etter nye regler på samme måte og fra samme tidspunkt som alderspensjon fra folketrygden».

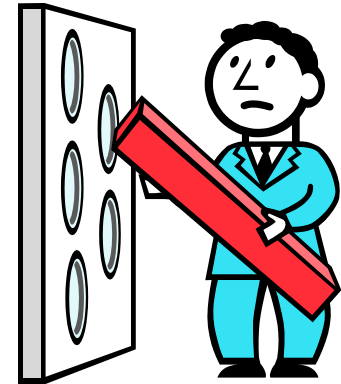
«...Det gis en **individuell garanti** for opptjente rettigheter i tjenstepensjonsordningene pr. 1 januar 2011.

Denne sikrer at medlemmer av offentlige tjenstepensjonsordninger med 15 år eller mindre igjen til 67 er sikret 66% av pensjonsgrunnlaget ved 67 år etter 30 års opptjening...»
(dvs. at de som er født i 1958 eller tidligere omfattes)



Men ikke

... fleksibelt uttak av alderspensjon
... nye opptjeningsregler



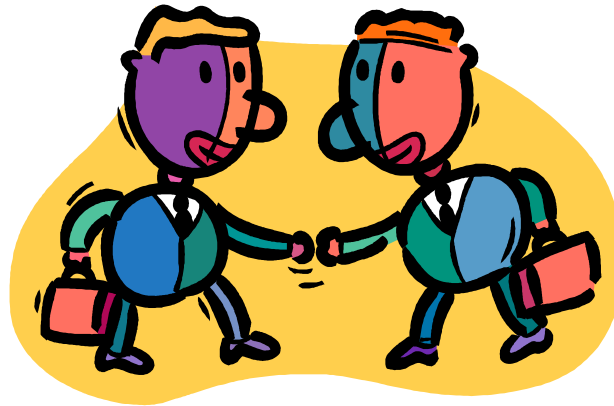
Fremdeles avhengig av fratreden/avkortning for inntekt fra
medlemsberettiget stilling

Ikke ytterligere pensjonsopptjening etter nådd «full opptjening».

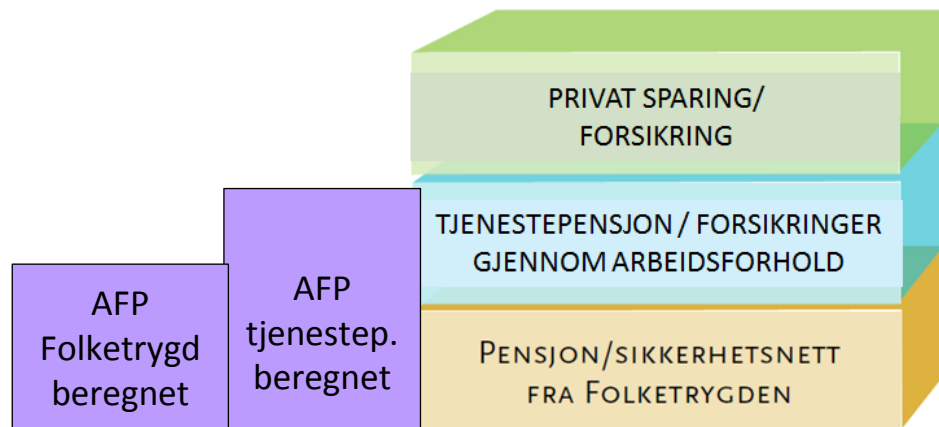


Avtalefestet pensjon - AFP

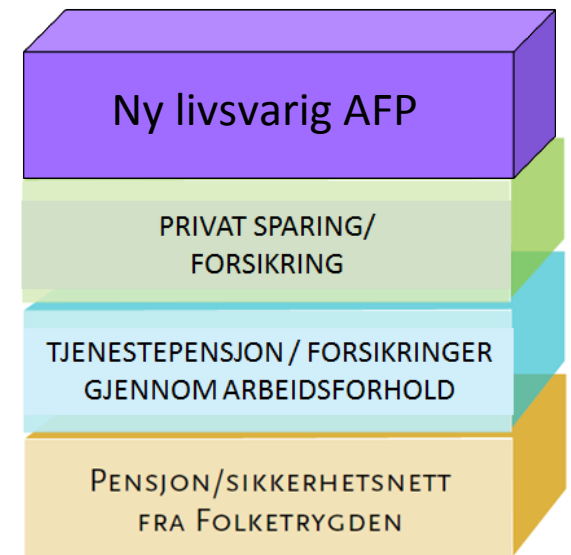
- prinsipielt ulike ordninger i hhv offentlig og privat sektor



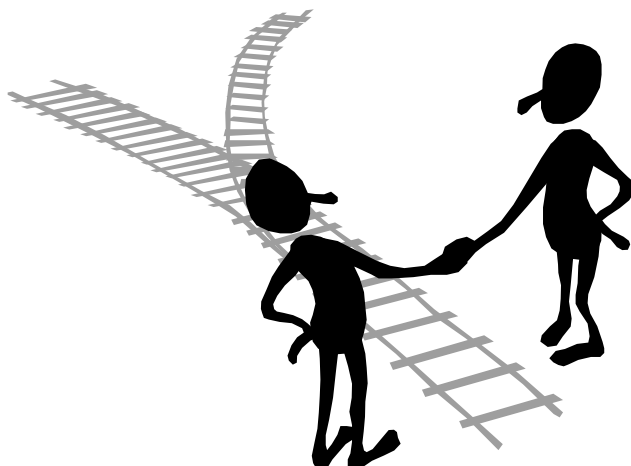
Offentlig sektor



Privat sektor med AFP



Avtalefestet pensjon (AFP) i offentlig sektor - fremdeles kun en førtdispensjonsordning



I arbeid

Lønn kr. 485.000 pr. år

AFP 62-67 år

Folketrygdberegn. kr. 256.313

AFP-tillegg kr. 20.400

Tilsammen kr. 276.313

AFP 65-67 år

Kr. 320.000

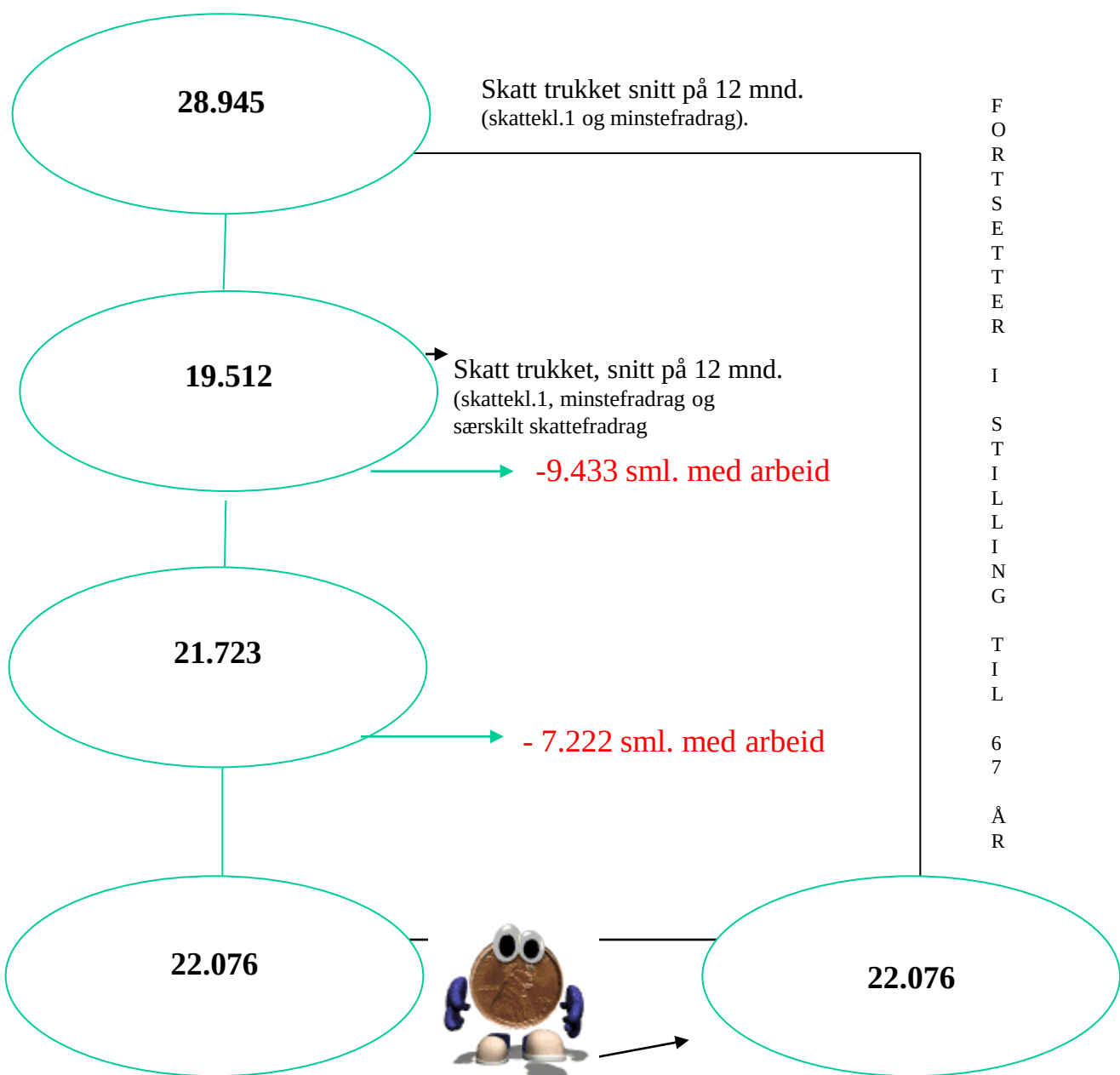
(66% av kr. 485.000)

67 ÅR- livsvarig

Folketrygden kr. 245.982

SPK 30/30 kr. 80.918

Til sammen kr. 326.899



Steenberg & Plahte as

Ingen differanse med om han jobber helt frem til 67 år

– når du vil ha uavhengig rådgivning

Sum pensjon 199.494,-

Bruttogaranti...

- Med levealdersjustering...



- Individuell garanti for årskullene født i 1958 og tidligere



- Begrenset verdi dersom man ikke har full opptjening



- Nye samordningsregler



Oppmuntrer dagens offentlige tjenstepensjoner til å bli lengre i arbeidslivet slik pensjonsreformen tar sikte på?

Går av ved 67 år
Tjenstepensjon
Kroner 80.918,-

Går av ved 69 år
Tjenstepensjon
Kroner 66.152,-

Går av ved 70 år
Tjenstepensjon
Kroner 50.195,-

Hva??!
Hvorfor er det sånn??!

Fordi det gjøres fradrag for folketrygden som om denne var tatt ut samtidig med tjenstepensjonen

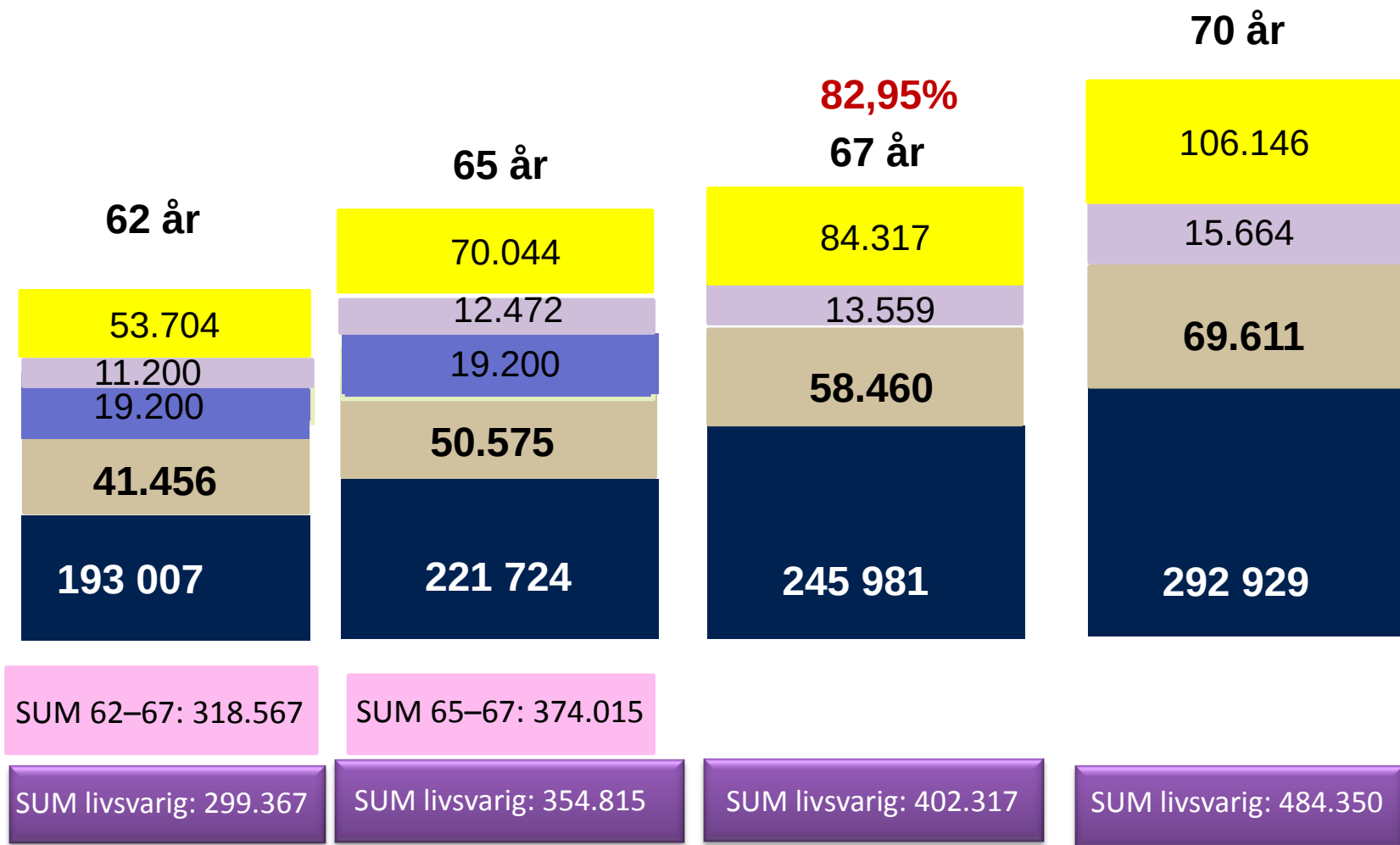


Alderspensjon skal være nøytral i forhold til uttaksalder. Nøytralt uttak vil si at forventet nåverdi av den enkeltes samlede pensjonsutbetalinger skal være uavhengig av uttaksalder.



Hva hadde skjedd hvis denne personen hadde vært ansatt i privat sektor?





Mange viktige spørsmål gjenstår...

Nye samordningsregler i forhold til ny alderspensjon?

Samordningsfordeler

Beregning for deltidsansatte?

Overgangsordninger

Særaldersgrenser

Grunnlovsværn

Uførepensjon

Etterlattepensjoner



Steenberg & Plahte as – når du vil ha uavhengig rådgivning

Kostnader...



Levealdersjustering

Størrelsen på den enkeltes
samordnede alderspensjon...

Nye samordningsregler..!

Samordning med
ny AFP
i privat sektor...

Hvor mange tar ut AFP?

Individuell
garanti for årskull
født i 1958
og tidligere

Lavere regulering
av løpende AFP
og alderspensjon

Mange med mer enn
30 års medlems tid?

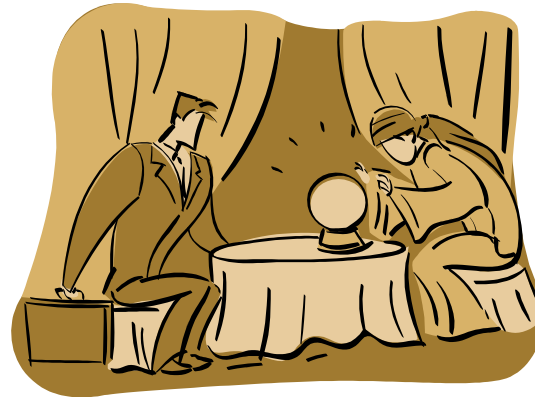


Steenberg & Plahte as

– når du vil ha uavhengig rådgivning



Forutsigbarhet...



- For hvem?
- For hva?

Pensjonens størrelse?

Den faktiske premiekostnaden?

Balanseføring av fremtidig pensjonsforpliktelse?



Finnes det noe fasitsvar på hva er best  ?



Steenberg & Plahte as – når du vil ha uavhengig rådgivning

Konsekvenser for mobiliteten i arbeidslivet..?



- Rekruttering...
- Seniorpolicy...



Takk for oppmerksomheten



Steenberg & Plahte as

- når du vil ha uavhengig rådgivning

Hilde Nordstoga
Steenberg & Plahte as
Mail: hilde@steenberg-plahte.no